

NOTAT

Finanstilsynet

20. marts 2012

Faktaark – udspil om viden og erfaring i bestyrelser

Finanstilsynet har offentliggjort tre udspil om kravene til viden og erfaring i de finansielle virksomheders bestyrelser. Udspillene er nu i offentlig høring frem til 1. maj 2012.

De tre parallelle udspil er målrettet henholdsvis:

- Penge- og realkreditinstitutter
- Skadesforsikringsselskaber
- Livsforsikringsselskaber og pensionskasser

De tre udspil har til formål at styrke bestyrelsernes overvejelser om, hvorvidt den nødvendige viden og erfaring er repræsenteret i bestyrelserne set i forhold til de enkelte virksomheders konkrete forretningsmodel og særlige risikofaktorer. Bestyrelserne kan således anvende de tre udspil i den løbende selvevaluering, som er et krav i de såkaldte ledelsesbekendtgørelser.¹

Udspillene er udarbejdet på baggrund af Finanstilsynets erfaringer fra den finansielle krise og de aktuelle udfordringer i de forskellige virksomhedstyper.

De tre udspil indeholder et forslag til, hvordan bestyrelserne systematisk kan gå frem i forhold til at vurdere, om den tilstrækkelige viden og erfaring er til stede. I den forbindelse er der udarbejdet skemaer, som bestyrelserne kan anvende som inspiration til selvevalueringen.

Den viden og erfaring, som bestyrelsen som minimum skal besidde, indebærer fx, at den skal være i stand til at stille relevante spørgsmål til direktionen og forholde sig kritisk til svarene.

¹ Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl. og Bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber og tværgående pensionskasser.

Finanstilsynets foreslåede systematik har seks trin:

1. En indledende overvejelse om og beskrivelse af virksomhedens forretningsmodel.
2. En vurdering og beskrivelse af de risici, der følger af forretningsmodellen.
3. En beskrivelse af den viden og erfaring, der er nødvendig i forhold til forretningsmodellen og eventuelt særlige risici.
4. En redegørelse for bestyrelsens nuværende viden og erfaring, herunder for, hvem der konkret besidder den påkrævede viden og erfaring.
5. En redegørelse for den påkrævede viden og erfaring (jf. pkt. 3), som bestyrelsen pt. ikke besidder.
6. En beskrivelse af, hvordan bestyrelsen vil tilvejebringe den påkrævede viden og erfaring og/eller tilpasse forretningsmodellen til bestyrelsens viden og erfaring.

Udspillene giver en række eksempler på konkrete situationer, hvor virksomhedernes kompleksitet, omfang eller forretningsmodel efter Finanstilsynets opfattelse stiller krav om tilstedeværelsen af specifik viden og erfaring i bestyrelsen.

Derudover vil det for følgende virksomheder altid være påkrævet, at mindst et medlem af bestyrelsen har deltaget i den daglige ledelse af en anden relevant finansiel virksomhed:

- Pengeinstitutter i Gruppe 1 og Gruppe 2
- Større realkreditinstitutter
- Skadesforsikringsselskaber med en bruttopræmieindtægt på 4 mia. og derover
- Livsforsikringsselskaber og pensionskasser med en balancesum større end 30 mia. kr.

Denne gruppe omfatter godt 40 virksomheder, hvoraf omkring halvdelen efter Finanstilsynets vurdering i dag ikke opfylder kravet.

Alle finansielle virksomheder, der er omfattet af et af de tre udspil, skal senest 1. oktober 2012 indsende dokumentation til Finanstilsynet for, at bestyrelsen har opfyldt kravet om selvevaluering.

Hvis Finanstilsynet finder, at selvevalueringen er mangelfuld, vil bestyrelsen få påbud om at foretage en ny evaluering. Hvis evalueringen viser, at bestyrelsen på et eller flere punkter mangler fornøden viden og/eller erfaring, og ikke tager relevante skridt til enten at tilvejebringe denne eller at tilpasse forretningsmodellen, vil Finanstilsynet give en risikooplysning. Både påbud og risikooplysninger vil blive offentliggjort i overensstemmelse med reglerne om finansielle virksomheders pligt til at offentliggøre Finanstilsynets vurdering af virksomheden.

Finanstilsynet vil fremover foretage stikprøveundersøgelser af virksomhedernes selvevalueringer, ligesom selvevalueringen vil indgå som en fast del af Finanstilsynets inspektioner.

De tre udspil er nu i en bred offentlig høring frem til 1. maj. Finanstilsynet håber, at mange interessenter, også ud over de traditionelle høringsparter som eksempelvis brancheforeningerne, vil bidrage til den offentlige drøftelse af kravene til bestyrelser i finansielle virksomheder.